

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

УТВЕРЖДЕН

Советом директоров акционерного общества
«Региональная лизинговая компания
Республики Татарстан» ____ 2022
года

протокол №____, дата составления протокола
____ 2022 г.

Годовым Общим собранием акционеров
акционерного общества «Региональная
лизинговая компания Республики Татарстан»
____ 2022 года

протокол №____, дата составления протокола
____ 2022 г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН»
ПО ИТОГАМ РАБОТЫ ЗА 2021 ГОД

Генеральный директор



Шулина Е.Ю.

**Заместитель директора
Департамента финансов
и сопровождения**



Киселева О.П.



г. Казань

Оглавление

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ	1
1. Сведения об акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»	3
1.1. Общие сведения	3
1.2. Структура Общества	5
1.3. Органы управления, комитеты и Ревизионная комиссия	6
1.3.1. Общее собрание акционеров Общества.....	6
1.3.2. Совет директоров	7
1.3.3. Корпоративный секретарь.....	10
1.3.4. Правление	12
1.3.5. Единоличный исполнительный орган	17
1.3.6. Ревизионная комиссия Общества.....	17
2. Направления и результаты деятельности Общества в 2021 году.....	18
3. Ресурсное и организационное обеспечение деятельности Общества ...	27
4. Управление рисками	32
5. Обеспечение безопасности деятельности Общества	43
6. Ключевые показатели эффективности деятельности Общества на плановый период.....	47
7. Обеспечение реализации мероприятий регионального проекта в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»	51
8. Информация о проверках, проведенных надзорными органами, а также о неоконченных судебных разбирательствах.....	52
9. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ крупными сделками, а также иных сделках, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.....	53
10. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	53
Приложения.....	54

1. Сведения об акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»

1.1. Общие сведения

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан») (далее –Общество) является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество зарегистрировано 03 августа 2017 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан под государственным регистрационным номером 1171690077019.

Общество зарегистрировано на территории г. Казани, лист записи Единого государственного реестра юридических лиц от 03 августа 2017 года.

Местонахождение Общества в соответствии с Уставом Общества: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань.

Общество размещается в здании, расположенном по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.28.

Контактный телефон: 8 (843) 524-72-32.

Адрес электронной почты: office@rlcrt.ru.

Основной вид деятельности Общества: 64.91 «Деятельность по финансовой аренде лизингу/сублизингу».

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ Общество не включено.

В соответствии с Законом Республики Татарстан от 19.10.2000 N 383 «О порядке участия представителей государства в органах управления и контроля хозяйственных обществ и товариществ», Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 16.05.2014 N322 «О мерах по реализации Закона Республики Татарстан от 19 октября 2000 года N 383 «О порядке участия представителей государства в органах управления и контроля хозяйственных обществ и товариществ» и Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 04.05.2007 N172 «Об упорядочении деятельности представителей государства в органах управления акционерных обществ, акции которых находятся в государственной собственности Республики Татарстан и (или) в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции»)» Общество относится к акционерным обществам, в отношении которых определение позиции акционера – Республики Татарстан по вопросам внесения изменений и дополнений в учредительные документы, ликвидации и реорганизации, изменение величины уставного капитала, назначение (избрание) конкретных

лиц в органы управления и контроля, заключение обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершение обществом крупной сделки, связанной с приобретением или отчуждением обществом имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, а также по передаче указанного имущества в доверительное управление, в аренду, залог (ипотеку), участие общества в создании иных коммерческих организаций (в том числе учреждение дочерних обществ) и финансово-промышленных групп, ассоциаций и объединений, иных вопросов, согласование которых предусмотрено законодательством, осуществляется органом исполнительной власти Республики Татарстан по имущественным отношениям.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. количество штатных единиц Общества – 31.

Реестродержателем Общества является акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС» (местонахождение/почтовый адрес: Россия, 109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 23, стр. 1), действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 10-000-1-00304 от 12 марта 2004 г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и составлен из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами (размещенных акций).

Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук.

Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Сведения о выпусках ценных бумаг Общества:

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 1-01-54463-К.

Дата присвоения государственного регистрационного номера – 15 сентября 2017 г.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера, – Отделение - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска – 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Способ размещения ценных бумаг выпуска – распределение акций среди учредителей при учреждении Общества.

Количество подлежавших размещению ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Количество размещенных ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска ценных бумаг или представленным в регистрирующий орган уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Состояние ценных бумаг выпуска – находятся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. дополнительный выпуск акций Обществом не осуществлялся.

Привилегированные акции в уставном капитале Общества отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. акционерами Общества являются акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан.

Доля участия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в уставном капитале Общества составляет 75% обыкновенных акций.

Доля участия Республики Татарстан в уставном капитале Общества составляет 25% обыкновенных акций.

Общество создано без ограничения срока и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ), Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Структура Общества

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество не заключало договоров купли-продажи акций, долей, паев хозяйственных товариществ и обществ.

Дочерних, зависимых обществ, филиалов, обособленных подразделений Общество не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. работники Общества не избраны в органы управления других хозяйственных товариществ и обществ.

1.3. Органы управления, комитеты и Ревизионная комиссия

1.3.1. Общее собрание акционеров Общества

Общее собрание акционеров Общества является высшим органом управления Общества.

С момента создания «03» августа 2017 г. акционерами Общества являются Корпорация (75% акций) и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан (25% акций).

В отчетном периоде - с 01 января 2021 г. и по 31 декабря 2021 г. в Обществе проведены: 1 (одно) внеочередное и 1 (одно) годовое Общее собрание акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров Общества.

На внеочередном Общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 05 мая 2021 г. (протокол от 06 мая 2021 г. № 13), рассмотрены следующие вопросы повестки дня:

1. Об избрании члена Ревизионной комиссии акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

Годовое Общее собрание акционеров Общества.

На годовом Общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 25 июня 2021 г. (протокол от 28 июня 2021 г. № 14), рассмотрены следующие вопросы повестки дня:

1. Об утверждении годового отчета АО «РЛК Республики Татарстан» по итогам работы за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» за 2020 год.

2. О распределении прибыли АО «РЛК Республики Татарстан», в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам 2020 года.

3. Об определении количественного состава Совета директоров АО «РЛК Республики Татарстан».

4. Об избрании членов Совета директоров АО «РЛК Республики Татарстан».

5. Об избрании членов Ревизионной комиссии АО «РЛК Республики Татарстан».

6. Об утверждении аудитора для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» и аудита финансовой отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» за 2021 год.

7. О выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

1.3.2. Совет директоров

В соответствии с Законом № 208-ФЗ, Уставом Общества Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, который сформирован Общим собранием акционеров Общества в составе 9 (девяти) членов (протокол от 10 декабря 2020 г. № 12, протокол от 28 июня 2021 г. №14). Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Председатель Совета директоров избирается из состава членов Совета директоров Общества большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Совет директоров Общества принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Общества, федеральными законами и принимаемыми на их основе иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Совет директоров осуществляет общее руководство, надзор и контроль деятельности Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Общества и Законом №208-ФЗ к компетенции Общего собрания акционеров Общества. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Общества, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции.

Положение о Совете директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» утверждено протоколом внеочередного Общего собрания акционеров от 10 декабря 2020 г. № 12.

В соответствии с протоколом № 12 внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 10 декабря 2020 г. избраны члены Совета директоров в составе, указанном в таблице 1. В этом же составе Совет директоров осуществлял свои полномочия по состоянию на 01 января 2021 г.

Таблица 1. Состав Совета директоров Общества по состоянию на 01 января 2021 г.

№ П/П	Ф.И.О.	ДОЛЖНОСТЬ НА МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ
1	Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
2	Саматов Тимур Ильгизович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
3	Агеев Шамиль Рахимович	Председатель Правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан
4	Гончарова Татьяна Вячеславовна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми лизинговыми компаниями и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
5	Баскин Антон Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела корпоративного управления Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
6	Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
7	Жукова Светлана Борисовна	Заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
8	Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан – директор Департамента развития предпринимательства и конкуренции
9	Левин Михаил Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела методологии, анализа и мониторинга партнеров Дирекции управления рисками акционерного общества «Федеральной корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

В соответствии с протоколом № 14 годового Общего собрания акционеров Общества от 28 июня 2021 г. избраны члены Совета директоров Общества в составе, указанном в таблице 2.

Таблица 2. Состав Совета директоров Общества по состоянию на 28 июня 2021 г.

№ П/П	Ф.И.О.	ДОЛЖНОСТЬ НА МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ
1	Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
2	Саматов Тимур Ильгизович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
3	Агеев Шамиль Рахимович	Председатель Правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан
4	Гончарова Татьяна Вячеславовна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми лизинговыми компаниями и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
5	Баскин Антон Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела корпоративного управления Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
6	Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
7	Жукова Светлана Борисовна	Заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
8	Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан – директор Департамента развития предпринимательства и конкуренции
9	Левин Михаил Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела методологии, анализа и мониторинга партнеров Дирекции управления рисками акционерного общества «Федеральной корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Сведения о членах Совета директоров Общества, в том числе краткие биографические данные, указаны в приложении № 3.

Советом директоров Общества в 2021 году проведено 33 (тридцать три) заседаний, из них 19 (девятнадцать) заседаний в форме заочного голосования, и рассмотрено 183 (сто восемьдесят три) вопроса, в том числе касающихся:

- избрания Председателя и заместителя Председателя Совета директоров Общества;
- созыва Общего собрания акционеров Общества;
- утверждения повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества;
- утверждения Отчетов Отдела внутреннего аудита Общества;
- утверждения новой редакции Политики корпоративного управления и раскрытия информации Общества;
- утверждения Отчета о состоянии работы по противодействию коррупции в Общества за 2020 год;
- избрания Корпоративного секретаря Общества;
- утверждения формы и текста бюллетеня для голосования на Общем собрании акционеров Общества;
- одобрения лизинговых сделок, включая заключение договоров лизинга, а также обязательных и сопутствующих договоров, заключаемых Обществом с контрагентами по лизинговым сделкам;
- досрочного прекращения полномочий членов Правления, определении количественного состава Правления и назначении членов Правления Общества;
- утверждения новой редакции Порядка и условий осуществления Обществом лизинговой деятельности;
- предварительного утверждения годового отчета Общества;
- утверждения Плана работы Совета директоров Общества;
- утверждения Кредитной политики 2021 Общества;
- утверждения изменений в Политику управления рисками Общества;
- утверждения новой редакции Положения о закупке Общества;
- утверждения плана проверок Отдела внутреннего аудита Общества.

Сведения о решениях, принятых Советом директоров Общества в 20201 году, указаны в приложении № 4.

В 2021 году членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не назначалось и не выплачивалось.

1.3.3. Корпоративный секретарь.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения о Корпоративном секретаре

акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан», утвержденного решением Совета директоров от «28» сентября 2020 г. (протокол № 120) (далее – Положение о Корпоративном секретаре Общества), Корпоративный секретарь – должностное лицо Общества, целями работы которого являются эффективное текущее взаимодействие с акционерами Общества, обеспечение соблюдения исполнительными органами и работниками Общества требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Общества и внутренних документов Общества, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров. Корпоративный секретарь избирается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Общества, принимаемым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, осуществляет свои функции до момента избрания нового состава Совета директоров.

Корпоративный секретарь находится в непосредственном подчинении Генерального директора Общества. При этом Корпоративный секретарь функционально подотчетен и подконтролен в своей деятельности Совету директоров Общества, исполняет поручения Председателя Совета директоров Общества.

Деятельность Корпоративного секретаря регулируется Положением о Совете директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан», Положением о Корпоративном секретаре Общества, и иными документами, регулирующими деятельность Общества.

Целями работы Корпоративного секретаря являются, в том числе:

- обеспечение соблюдения прав и имущественных интересов акционеров, помощь акционерам в реализации их прав, поддержание баланса интересов между участниками корпоративных правоотношений;
- развитие практики корпоративного управления в Обществе в соответствии с интересами ее акционеров и иных заинтересованных лиц;
- организация подготовки и проведения Общих собраний акционеров Общества, заседаний Совета директоров Общества, комитетов при Совете директоров Общества (при наличии).

В период с «25» декабря 2020 года по «28» июня 2021 года Корпоративным секретарем Общества являлся Рябов Денис Сергеевич (избран решением Совета директоров от 25.12.2020 года (протокол № 128)).

С «28» июня 2021 года функции Корпоративного секретаря Общества так же исполнял Рябов Денис Сергеевич (протокол от 28.06.2021 г. № 148).

В 2021 году Корпоративным секретарем выполнялись функции по

обеспечению эффективной деятельности Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества, в том числе:

- 1) организованы подготовка и проведение:
 - 2 Общих собрания акционеров (годового и 1 внеочередного),
 - 33 заседания Совета директоров Общества, в том числе 14 очных заседаний;
- 2) принято участие в проведении правовой экспертизы документов, подготовленных для рассмотрения Общим собранием акционеров (по 8 вопросам повесток дня), Советом директоров Общества (по 183 вопросам повесток дня);
- 3) обеспечены учет и актуализация информации об акционерах Общества, членах Совета директоров Общества;
- 4) организовано хранение документов, связанных с деятельностью Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества, обеспечено предоставление копий протоколов и выписок из протоколов Общих собраний акционеров, Совета директоров;
- 5) осуществлено на постоянной основе взаимодействие с акционерами Общества.

Корпоративным секретарем на постоянной основе предоставлялись консультации членам Совета директоров Общества, должностным лицам, работникам, акционерам Общества по вопросам корпоративного права и управления и иным вопросам в рамках компетенции.

1.3.4. Правление

Правление Общества действует на основании Устава Общества, Закона № 208-ФЗ и Положения о Правлении Общества, утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров Общества 09 декабря 2020 г. (протокол № 12).

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом управления, осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом – Генеральным директором Общества - руководство текущей деятельностью Общества, и входит в систему органов внутреннего контроля Общества по вопросам, отнесенным к своей компетенции.

Члены Правления Общества, за исключением Генерального директора Общества, назначаются на должность Советом директоров Общества без ограничения срока полномочий. В состав Правления Общества входят не менее 3 (трех) членов, включая Генерального директора Общества.

По состоянию на 01 января 2021 г. Правление Общества состояло из 7 (семи) членов. Состав Правления приведен в таблице 3.

Таблица 3. Состав Правления Общества по состоянию на 01 января 2021 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Никифоров Александр Михайлович	1985	Директор Департамента продаж	26.03.2020

В связи с расторжением трудового договора с Никифоровым А.М. (05.04.2021 г.) по состоянию на 05.04.2021 г. состав Правления Общества состоял из 4 (четырех) членов Правления. Состав Правления Общества по состоянию на 05.04.2021 г. приведен в таблице 4.

Таблица 4. Состав Правления Общества по состоянию на 05 апреля 2021 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019

Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019

В связи с прекращением полномочий Генерального директора Сиразеева Равиля Раидовича и назначением Шулиной Елены Юрьевны Генеральным директором Общества (протокол заседания Совета директоров от 14.04.2021 г. №142) по состоянию на 14.04.2021 г. Правление Общества состояло из 4 (четырёх) членов. Состав Правления приведен в таблице 5.

Таблица 5. Состав Правления Общества по состоянию на 14 апреля 2021 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Шулина Елена Юрьевна	1969	Генеральный директор	14.04.2021
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019

Решением Совета директоров Общества 05.05.2021 г. (протокол № 144) состав Правления определен в количестве 5 (пяти) членов. Состав Правления Общества, назначенный 05.05.2021 г., приведен в таблице 6.

Таблица 6. Состав Правления Общества по состоянию на 05 мая 2021 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Шулина Елена Юрьевна	1969	Генеральный директор	14.04.2021
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Директор Департамента безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Каримуллин Марат Зуфарович	1980	Директор Департамента финансов и сопровождения	21.12.2020

В связи с расторжением трудового договора с Каримуллиным М.З. (09.07.2021 г.) по состоянию на 09.07.2021 г. состав Правления Общества состоял из 4 (четырех) членов Правления. Состав Правления по состоянию на 09.07.2021 г. приведен в таблице 7.

Таблица 7. Состав Правления Общества по состоянию на 09 июля 2021 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Шулина Елена Юрьевна	1969	Генеральный директор	14.04.2021
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Директор Департамента безопасности	02.10.2017

Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
-------------------------------------	------	---	------------

Решением Совета директоров Общества 30.08.2021 г. (протокол № 152) состав Правления определен в количестве 5 (пяти) членов. Состав Правления Общества, назначенный 30.08.2021 г., приведен в таблице 8.

Таблица 8. Состав Правления Общества по состоянию на 30 августа 2021 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Шулина Елена Юрьевна	1969	Генеральный директор	14.04.2021
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Директор Департамента безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Москвин Анатолий Валерьевич	1990	Директор Департамента продаж	08.04.2021

Согласно Положению о Правлении Общества прекращение трудовых отношений члена Правления с Обществом влечет за собой автоматическое прекращение полномочий члена Правления, поэтому прекращение трудовых отношений с отдельным членом Правления не влечет необходимость переизбрания всего состава Правления.

Краткие биографические данные членов Правления Общества, а также информация о владении акциями Общества указаны в приложении №5.

1.3.5. Единоличный исполнительный орган

Уставом Общества, утвержденным решением Общего собрания акционеров Общества 20.11.2018 г. (протокол № 5), единоличным исполнительным органом Общества определен Генеральный директор, который является Председателем Правления Общества по должности. Генеральный директор Общества назначается решением Совета директоров.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2019 года (протокол № 64) Генеральным директором Общества избран Сиразеев Равиль Раидович.

Решением Совета директоров от 14 апреля 2021 года (протокол №142) Генеральным директором Общества избрана Шулина Елена Юрьевна.

Акциями Общества Генеральный директор Общества не владел.

1.3.6. Ревизионная комиссия Общества

Ревизионная комиссия Общества действует на основании Положения, одобренного Советом директоров Общества¹ и утвержденного решением Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» 20 декабря 2017 г. (протокол №1).

Ревизионная комиссия для проверки Общества за 2021 год утверждена решением годового Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (протокол №14 от 28 июня 2021 г.), в составе, приведенном в таблице 8.

Таблица 8. Состав Ревизионной комиссии на 2021 год

№ п/п	Ф.И.О.	Должность на момент избрания
1	Журавлев Алексей Вячеславович	Заместитель руководителя Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля АО «Корпорация МСП»
2	Закирова Гульназ Алфитовна	Начальник отдела внутреннего аудита АО «РЛК Республики Башкортостан»
3	Садретдинов Альберт Аглямovich	Заместитель директора Департамента казначейства Министерства финансов Республики Татарстан

В 2022 году Ревизионной комиссией Общества осуществлена проверка финансово-хозяйственной деятельности АО «РЛК Республики Татарстан» за

¹ Протокол заседания Совета директоров Общества от 28 августа 2017 г. № 1.

2021 год, результаты которой отражены в Заключении Ревизионной комиссии Общества.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии в 2021 году выплачивалось на основании решения годового Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»².

2. Направления и результаты деятельности Общества в 2021 году

Направления деятельности Общества в 2021 году определяли следующие нормативные правовые акты и регламентирующие деятельность Общества документы:

- Закон № 209-ФЗ;
- Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»³;
- Договор о предоставлении вклада (вклада) № Д-100 от 04 сентября 2017 г., заключенный между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Компанией;
- Договор на предоставление бюджетных инвестиций Акционерному обществу «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» № 099-122, заключенный 05 сентября 2017 г. между Субъектом Российской Федерации – Республикой Татарстан и Обществом.

Кроме того, в 2021 году акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее - Общество) осуществляло свою деятельность в соответствии с Уставом Общества и Программой деятельности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» на 2021 год, утвержденной Советом директоров 12.03.2021 г. (протокол № 137), (с изменениями от 22.03.2021 г. (протокол № 139), с изменениями от 05.05.2021 (протокол №144), с изменениями от 31.08.2021 (протокол №153), с изменениями от 01.12.2021 (протокол №160) (далее – Программа деятельности), которой установлены задачи и направления деятельности Общества в 2021 году и мероприятия, обеспечивающие их достижение.

² Протокол годового Общего собрания акционеров от 25.06.2021 №14.

³ Утвержден президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам (протокол от 24 декабря 2018г. № 16).

В 2021 году деятельность Общества была направлена на формирование лизингового рынка в сегменте экономики с низкой активностью со стороны рыночных лизинговых компаний – лизинговое финансирование оборудования для субъектов индивидуального и малого предпринимательства (далее – ИМП) по льготным ставкам: 6% годовых для оборудования отечественного производства и 8% годовых для оборудования зарубежного производства.

2.1. Организация лизинговой поддержки субъектов малого предпринимательства

2.1.1 Объемы и структура льготной лизинговой поддержки.

Общество реализует программу льготного лизинга оборудования, в рамках которой осуществляется финансирование приобретения промышленного оборудования и оборудования в сфере переработки сельскохозяйственной продукции по ставке 6% годовых – для российского оборудования и 8% – для иностранного оборудования. В рамках договоров лизинга предусмотрено финансирование в размере от 0,5 млн до 200 млн рублей (с 14.04.2021 года до 50 млн) сроком до 84 месяцев. При этом авансовый платеж существенно ниже, чем в коммерческих лизинговых компаниях – от 10%, а при наличии поручительства РГО, покрывающего 30% и более от стоимости предмета лизинга, авансовый платеж отсутствует. В работе Общества реализуется принцип равного доступа к поддержке для субъектов малого предпринимательства, зарегистрированных на территории любого субъекта Российской Федерации.

В период с 2017 года по 31.12.2021г. Общество профинансировало 144 уникальных субъекта малого предпринимательства на сумму 3,405 млрд рублей, из них в 2021 году – 53 субъекта малого предпринимательства на сумму 893,7 млн рублей, (что составило +39,7% относительно аналогичного результата 2020 года).

С учетом реализации принципа экстерриториальности получателями лизинговой поддержки в 2021 году выступили субъекты малого предпринимательства из 21 субъекта Российской Федерации. Доля субъектов малого предпринимательства, зарегистрированных в Республике Татарстан, составила 19,9% из общей суммы оказанной поддержки и 34% из общего количества профинансированных лизингополучателей.

В период с 2017 года Обществом было профинансировано 601 предмет лизинга. Средняя сумма выделенного финансирования на одного

лизингополучателя (группу компаний) составила 23,6 млн рублей. Средний срок лизинга составил 57 месяцев, средний размер аванса лизингополучателя – 21,9% от стоимости предметов лизинга.

По состоянию на 31.12.2021 г. льготная лизинговая поддержка оказывалась в рамках следующих лизинговых продуктов:

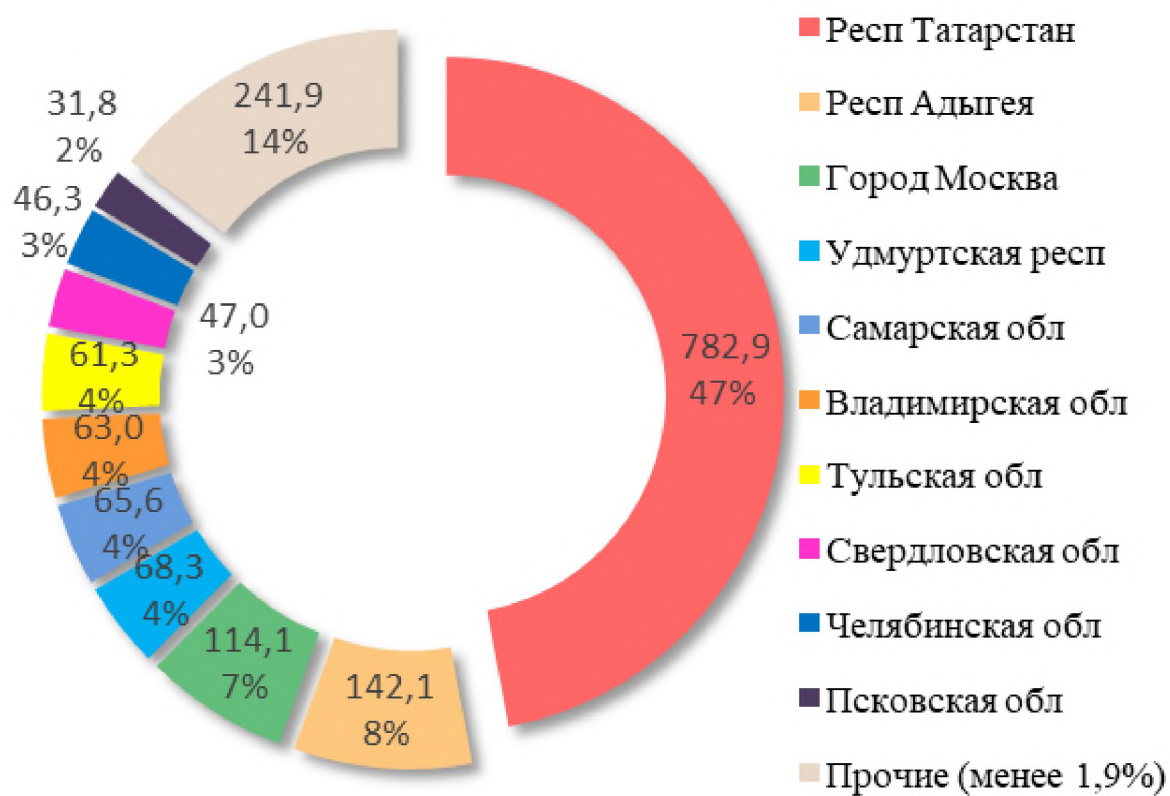
Таблица 9. Объем лизинговой поддержки в разрезе продуктов Общества

№	ПРОДУКТ	СУММА ФИНАНСИРОВАНИЯ, МЛН РУБ.	ДОЛЯ, В %
1	Приоритетное производство	1 431,9	42,04%
2	Моногорода и ТОСЭР	655,4	19,24%
3	Устойчивое развитие	335,3	9,84%
4	Приоритетное производство и поставщики крупнейших заказчиков	329,5	9,67%
5	Льготный лизинг оборудования для субъектов ИМП по программе льготного лизинга Корпорации	259,5	7,62%
6	Комплексная поддержка РЛК и РГО	224,2	6,58%
7	Льготный лизинг оборудования для субъектов ИМП в соответствии с паспортом приоритетного проекта	90,7	2,66%
8	Моногород, ТОСЭР, Арктическая зона	65,0	1,91%
9	Льготный микролизинг оборудования для ЛП, зарегистрированных в регионе РЛК	14,1	0,42%
ИТОГО		3 405,6	100

2.1.2 Структура лизингового портфеля по состоянию на 31.12.2021г.

В результате реализации программы льготного лизинга Общество сформировало диверсифицированный лизинговый портфель на 31.12.2021г., структура которого представлена ниже.

Портфель в разрезе регионов РФ и федеральных округов



Портфель в разрезе видов экономической деятельности Лизингополучателей



Портфель в разрезе типов предметов лизинга



2.2. Организация информирования о лизинговых продуктах Общества через организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Льготное лизинговое финансирование субъектов ИМП осуществляется Обществом, в том числе при организационной поддержке институтов развития малого и среднего предпринимательства в рамках заключенных с ними соглашений о сотрудничестве.

Предметом таких соглашений является сотрудничество, направленное на повышение уровня информированности субъектов ИМП о лизинговых продуктах Общества по программе льготного лизинга АО «Корпорация «МСП» и о возможностях участия в данной программе.

Кроме того, лизинговая поддержка субъектов ИМП оказывается также в рамках соглашений, заключенных с региональными гарантийными организациями (далее - РГО).

Предметом таких соглашений является определение порядка предоставления поручительств и гарантий для совместного оказания льготной поддержки субъектам ИМП.

Совместная работа Общества и РГО направлена на повышение уровня доступности лизингового финансирования для субъектов ИМП в условиях недостаточности залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительств, что в конечном итоге обеспечивает предпринимателям равный доступ к финансовым ресурсам.

В 2021 году Общество продолжило работу по развитию партнерских сетей среди организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в результате которой были заключены соглашения о сотрудничестве с двенадцатью организациями инфраструктуры поддержки ИМП (перечень организаций приведен в таблице к настоящему разделу).

Таблица 10. Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с которыми заключены соглашения

№ п/п	Тип	Наименование субъекта инфраструктуры поддержки			Дата и № подписанного соглашения	
1.	Региональная гарантийная организация	Гарантийный области	фонд	Владимирской	б/н 10.06.2021	от

2.	Региональная гарантийная организация	Некоммерческая организация «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)»	б/н 05.02.2021	от
3.	Региональная гарантийная организация	Автономная некоммерческая организация "Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области" (микрокредитная компания)	б/н 11.02.2021	от
4.	Региональная гарантийная организация	Автономная некоммерческая организация "Гарантийный фонд Чувашской Республики"	№2 02.02.2021	от
5.	Региональная гарантийная организация	Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан»	№191-11-ДЛ 20.02.2021	от
6.	Региональная гарантийная организация	АО "Гарантийная микрокредитная компания "Поручитель"	б/н 15.09.2021	от
7.	Региональная гарантийная организация	МКК «Фонд поддержки предпринимательства Марий Эл»	б/н 28.07.2021	от
8.	Региональная гарантийная организация	Гарантийный фонд Калининградской области	б/н 09.09.2021	от
9.	Региональная гарантийная организация	Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)	б/н 09.09.2021	от
10.	Микрокредитная компания	Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания)	б/н 23.09.2021	от
11.	Гарантийная организация (фонд)	Фонд развития предпринимательства Челябинской области - Центр "Мой бизнес"	б/н 12.10.2021	от
12.	Гарантийная организация (фонд)	Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса "Югорская региональная гарантийная организация"	б/н 27.10.2021	от

2.3 Организация информирования о лизинговых продуктах Общества через поставщиков предметов лизинга

В целях развития каналов стимулирования предпринимательской активности субъектов ИМП и повышения уровня их информированности о лизинговых продуктах Общество в отчетном периоде провело переговоры по вопросам заключения соглашений с поставщиками оборудования: ООО «Интервесп-М» (с группой компаний данным поставщиком в 2021 г.

заключено четыре договора купли-продажи, в 2020 г. – одна), ООО «Дурма Русия» (с данным поставщиком в 2021 г. заключено две сделки, в 2020 г. – одна).

2.4 Взаимодействие с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по развитию малого и среднего предпринимательства

В 2021 году Обществом продолжена работа по взаимодействию с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления по актуальным вопросам, связанным с государственной поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, включая использование механизма льготного лизинга.

Общество принимало участие в совещаниях по вопросам поддержки малого и среднего предпринимательства с органами исполнительной власти Республики Татарстан:

- Министерством экономики Республики Татарстан;
- Министерством промышленности и торговли Республики Татарстан;
- Министерством сельского хозяйства и продовольствия Республики Татарстан;
- Торгово-промышленной палатой Республики Татарстан.

2.5 PR-мероприятия, в которых Общество приняло участие в рамках популяризации механизма льготного лизингового финансирования

В целях повышения информированности субъектов ИМП о механизме льготного лизинга оборудования Общество в отчетном периоде участвовало в следующих мероприятиях, согласно таблице 2.6:

Таблица 11. Участие в мероприятиях, организованных в рамках взаимодействия с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по поддержке субъектов малого предпринимательства, включая льготное лизинговое финансирование

№ п/п	Дата проведения	Мероприятие	Организатор мероприятия и место проведения (город)	Представитель от имени Общества
1.	26.03.2021	Условия программы льготного лизинга оборудования для субъектов малого предпринимательства, реализуемой РЛК, критерии отбора и рекомендации по подготовке проектов на предмет участия в Программе	МКК "Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл" (РГО)	Директор Департамента продаж Москвин Анатолий Валерьевич
2	08.06.2021	Условия программы льготного лизинга оборудования для субъектов малого предпринимательства, реализуемой РЛК, критерии отбора и рекомендации по подготовке проектов на предмет участия в Программе	Некоммерческая организация гарантийный фонд Республики Татарстан	Генеральный директор Шулина Елена Юрьевна
3	10.09.2021	Условия программы льготного лизинга оборудования для субъектов малого предпринимательства, реализуемой РЛК, критерии отбора и рекомендации по подготовке проектов на предмет участия в Программе	ФСК Карелии (микрокредитная компания)	Генеральный директор Шулина Елена Юрьевна
4	14.09.2021	«Бизнес-среда Марий Эл: эффективные инвестиции в дело»	МКК "Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл" (РГО)	Генеральный директор Шулина Елена Юрьевна

3. Ресурсное и организационное обеспечение деятельности Общества

3.1. Финансовое обеспечение мероприятий Общества

По итогам 2021 года была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год, состоящая из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

По итогам 2021 года была подготовлена годовая финансовая отчетность Общества в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, состоящая из отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчете об изменениях в капитале, отчете о движении денежных средств, примечаний к финансовой отчетности за 2021 год.

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и международными стандартами аудита (МСА) был проведен аудит ⁴ бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности Общества за 2021 год. В соответствии с аудиторским заключением бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приложение № 1).

В соответствии с аудиторским заключением финансовая отчетность Общества за 2021 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)⁵.

В соответствии с данными отчетности по МСФО, финансовый доход по лизингу за 2021 год составил 104 564 тыс. рублей.

⁴ Отбор аудитора осуществлялся посредством проведения открытого конкурса. Аудитор утвержден годовым Общим собранием акционеров Общества 27 июня 2019 г. (протокол №8).

⁵ Годовая бухгалтерская отчетность (РСБУ) подлежит раскрытию на официальном сайте Общества согласно действующему законодательству, является приложением к настоящему годовому отчету, однако не является репрезентативной для лизинговых компаний. Все управленческие решения и показатели основаны на аудируемой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В связи с изложенным ключевые показатели по МСФО отражены в настоящем годовом отчете.

Доход от размещения временно свободных денежных средств за 2021 год составил 11 436 тыс. рублей, в том числе:

а) процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 3 574 тыс. рублей;

б) процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам в сумме 7 862 тыс. рублей

Формирование и управление портфелем ценных бумаг в 2021 году осуществлялось в соответствии с Инвестиционной декларацией акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (утверждена Советом директоров 8 ноября 2017 г. протокол № 3, с изм. от 25.06.2019 протокол №74) и Порядком и условиями инвестирования (размещения) временно свободных денежных средств акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» в долговые обязательства Российской Федерации (утвержден Советом директоров 8 ноября 2017 г. протокол № 3, с изм. от 18.12.2018, протокол №45, с изм. от 29.11.2019, протокол №88).

По состоянию на 31.12.2021 года Обществом погашены полностью облигации федерального займа.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являлись государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения 14.04.2021 г., купонный доход 7,60% годовых.

Облигации федерального займа в соответствии с методологией Общества по оценке кредитного качества активов относились к стандартному рейтингу.

Формирование и управление вложений в НСО (МНО) в 2021 году осуществлялось в соответствии с Порядком отбора банков акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» для получения банковских услуг (утвержден Советом директоров 25 июня 2019 г. протокол №74).

В соответствии с указанным Порядком, размещение денежных средств на неснижаемом остатке осуществляется Обществом в соответствии с дополнительным соглашением к договору банковского счета, заключаемым на основании решений Правления, принятых на основе анализа условий предоставления услуг с учетом долгосрочной перспективы сотрудничества для каждого МНО (НСО) отдельно.

В 2021 году по договорам банковского счета были заключены дополнительные соглашения о минимальном неснижаемом остатке денежных средств. На остаток средств на расчетном счете начислялись и выплачивались

проценты.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены неснижаемые остатки по расчетным счетам в сумме 235 000 тыс. рублей по ставке 7,3% годовых на срок до 30.03.2022 г.

Средняя доходность по НСО в 2021 году составила 4,8%.

Общая сумма административный и прочих операционных расходов в 2021 году составила 62 725 тыс. руб. Расходы Общества осуществлялись в пределах лимитов, установленных сметой расходов АО «РЛК Республики Татарстан» на 2021 год.

Таблица 14. Расходы Общества за 2021 год

№ п/п	Наименование вида расходов	Сумма, тыс. руб.	Структура
1	Расходы на оплату труда	46 190	73,64%
2	Расходы на офис	-	-
3	Прочее	16 535	26,36%
	ИТОГО	62 725	100,00%

Расходы на оплату труда сформированы за счет расходов на заработную плату, премию и отчислений на социальное обеспечение в сумме 46 190 тыс. руб. Расходы на консультационные услуги – 986 тыс. рублей, на программное обеспечение и обслуживание – 5 151 тыс. рублей, амортизация основных средств и актива в форме права пользования (офисное помещение) – 4 691 тыс. руб.

Прочие операционные доходы за 2021 год составили 7 796 тыс. рублей

По итогам 2021 года совокупный доход Общества составил 51 180 тыс. рублей, остаток нераспределенной прибыли – 123 321 тыс. рублей.

3.2. Развитие и обеспечение функционирования действующей ИТ-инфраструктуры Общества

Основным направлением развития и обеспечения функционирования действующей ИТ - инфраструктуры Общества в 2021 году являлось:

- обеспечение бесперебойного функционирования серверов, файловых хранилищ, коммутационного оборудования;
- поддержка существующих информационных систем и баз данных.

В РЛК используется автоматизированная информационная система управления лизинговыми операциями (ИС АСУЛО), внедрение которой осуществлялось Корпорацией МСП в I квартале 2019г.

Информационная система АСУЛО позволила решить следующие задачи:

- осуществлять в режиме реального времени мониторинг оказания поддержки субъектам МСП дочерними лизинговыми компаниями, расположенными в регионах с различными часовыми поясами;
- подготовить информационно-аналитические материалы для работников РЛК и Корпорации МСП, являющихся членами уполномоченных органов РЛК, и иных заинтересованных лиц;
- сократить сроки рассмотрения лизинговых проектов в рамках оказания лизинговой поддержки субъектам ИМП;
- стандартизировать бизнес-процессы РЛК с целью обеспечения более высокого уровня управляемости;
- сократить сроки подготовки консолидированной отчетности Корпорации МСП и РЛК по МСФО и проведения ее аудита.

В целях исполнения законодательства Российской Федерации в сфере защиты информации и требований ФСТЭК России, между РЛК и ПАО «Ростелеком» заключен договор на оказание услуг по организации и обеспечению защиты канала передачи данных для обеспечения доступа к информационной системе АСУЛО.

3.3. Развитие основных направлений деятельности в области управления персоналом

В целях реализации Программы 2021 работа в области управления персоналом проводилась традиционно по трем взаимосвязанным направлениям:

- подбор кандидатов на вакантные должности РЛК;
- обучение и развитие персонала;
- применение эффективной системы мотивации.

Основными направлениями деятельности в работе АО «РЛК Республики Татарстан» по управлению персоналом являются: кадровое планирование работников с учетом потребностей Общества в персонале, включающее поиск кандидатов на вакантные места, детализацию требований к кандидату на занятие вакантного места, проведение отбора кандидатов, оформление кандидата при приеме на работу; адаптация вновь принятых работников, нацеленная на ознакомление работника с предприятием, его политикой, правилами внутреннего трудового распорядка, условиями труда, охраной труда, техникой безопасности и другими локально-нормативными актами Общества, знакомство с коллективом предприятия; разработка, рассмотрение, согласование документов по вопросам правового сопровождения трудовых отношений с работниками АО «РЛК Республики Татарстан» в процессе трудовой деятельности работников; обучение и развитие персонала (в т.ч.

профессиональная переподготовка, повышение квалификации работников); применение системы мотивации сотрудников.

По состоянию на 31.12.2021 штатная численность АО «РЛК Республики Татарстан» составляла 31 штатную единицу, среднесписочная численность за 2021 год – 27 человек. Основными принципами при подборе персонала на вакантные должности стали владение работниками профессиональными знаниями, навыками, необходимыми для осуществления профессиональной деятельности на соответствующей вакантной должности, наличие профессионального опыта, умение применять профессиональные знания с сфере осуществляемой трудовой деятельности, инициативность, направленная на непрерывное, в том числе самостоятельное повышение квалификации в течение всего периода осуществления профессиональной деятельности. Во время испытательного срока вновь принятых работников был реализован комплекс мероприятий, направленный на ускоренную адаптацию работника. Указанный комплекс включал детализацию основных целей и необходимых к исполнению задач, стоящих перед работником. Новым работникам оказывалась помощь в области освоения норм поведения в компании, знакомства и поддержке отношений с коллективом, принятии нового статуса в организации, формировании профессиональных навыков, необходимых в ходе выполнения его профессиональных обязанностей. Указанный комплекс мероприятий по адаптации способствовал полному раскрытию потенциала и скорейшей адаптации вновь принятых работников.

В течение 2021 года для определенного числа работников Общества проводилось обучение по программам дополнительного образования, нацеленное на повышение уровня профессиональных знаний и умений. Организовано обучение для руководителей структурных подразделений Общества по программе «Охрана труда для руководителей и специалистов организаций» в объеме 40 часов, 5 работниками Общества пройден курс повышения квалификации в области пожарной безопасности по программе «Пожарно-технический минимум для руководителей и ответственных за пожарную безопасность в учреждениях» в объеме 40 часов. Также за период с 01.01.2021 по 30.09.2021г. сотрудниками службы кредитного анализа пройдены следующие курсы по повышению квалификации:

- дистанционный курс «Финансово-экономический анализ деятельности компании»;

- обучающая программа «Таможенное оформление грузов в ЕАЭС».

Обучение работников РЛК способствовало актуализации имеющихся профессиональных знаний и навыков, а также повышению уровня эффективности исполнения должностных обязанностей.

В целях обеспечения безопасности и условий труда, соответствующих государственным нормативным требованиям охраны труда, РЛК обеспечивает своевременное осуществление комплекса мероприятий, направленных на сохранение жизни и здоровья ее работников в процессе их трудовой деятельности. На основании Федерального закона Российской Федерации N 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда», приказа Минтруда России №33н от 24.01.2014г «Об утверждении Методики проведения специальной оценки условий труда, Классификатора вредных и (или) опасных производственных факторов, формы отчета о проведении специальной оценки условий труда и инструкции по её заполнению», приказа «Об организации и проведении специальной оценки условий труда» № 65 от 29.07.2020, создана и утверждена приказом от 15.10.2018 №70 (переутверждена приказом от 21 января 2019 года №94) постоянно действующая комиссия по проведению специальной оценки условий труда.

В дополнение к ранее проведенной в 2020 году специальной оценке условий труда (количество рабочих мест, на которых проведена СОУТ: 23. Количество рабочих мест с оптимальными и допустимыми условиями труда: 23. Количество рабочих мест с вредными и опасными условиями труда: 0), проведена СОУТ по вновь образованным/занятым в конце 2020 года – начале 2021 года рабочим местам (количество рабочих мест, на которых в 2021 году проведена СОУТ: 11. Количество рабочих мест с оптимальными и допустимыми условиями труда: 11. Количество рабочих мест с вредными и опасными условиями труда: 0).

Система общего вознаграждения в РЛК направлена на мотивацию работников РЛК, профессионализм и результативный труд которых способствуют достижению целей и решению задач РЛК. Эффективная система поощрений способствует привлечению на вакантные должности РЛК кандидатов, обладающих соответствующим опытом работы, профессиональными знаниями и навыками, личностными качествами и способностями. РЛК создает благоприятные условия для развития трудового потенциала работников, обеспечивает единый подход к оплате труда работников и соответствие достигнутых работниками результатов труда предоставляемому вознаграждению.

4. Управление рисками

4.1 Классификация рисков, присущих деятельности Общества

К основным рискам, присущим деятельности Общества, относятся:

- кредитный риск;

- имущественный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- коррупционный риск.

Наиболее существенными рисками, присущими деятельности Общества, являются кредитный риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом согласно условиям заключенных договоров (соглашений), и имущественный риск - риск возникновения у Общества внеплановых расходов вследствие завышения цены Предмета лизинга, некорректной оценки Предмета лизинга (ликвидности) и связанной с ней структуры Лизинговой сделки, утраты Предмета лизинга (в том числе риск неполучения страхового возмещения).

4.2 Основные подходы, этапы и механизмы (способы) управления рисками

Согласно сложившейся мировой практике, Общество устанавливает следующие основные подходы и этапы управления рисками:

- определение Аппетита к риску;
- идентификация (своевременное выявление) рисков, присущих деятельности Общества;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- выбор возможных методов реагирования на риск и разработка мероприятий по управлению рисками.

4.3 Общая схема организации системы управления рисками в Обществе

Система корпоративного управления Общества включает три уровня управления рисками:

- органы управления (Совет директоров, Правление, Генеральный директор);
- коллегиальные рабочие органы (Комитет по управлению проблемными активами);
- ответственные структурные подразделения и работники Общества.

Базовое распределение ответственности за управление основными видами рисков:

Вид риска	Органы управления и коллегиальные органы РЛК, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском	Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками
Кредитный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор, Комитет по управлению проблемными активами	Структурное подразделение, ответственное за управление рисками; структурное подразделение, ответственное за продажи; структурное подразделение, ответственное за кредитный анализ; структурное подразделение, ответственное за вопросы экономической и информационной безопасности; структурное подразделение, ответственное за работу с проблемными активами
Имущественный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор, Комитет по управлению проблемными активами	Структурное подразделение, ответственное за управление рисками; структурное подразделение, ответственное за продажи; структурное подразделение, ответственное за кредитный анализ; структурное подразделение, ответственное за вопросы экономической и информационной безопасности; структурное подразделение, ответственное за работу с проблемными активами
Риск ликвидности	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Структурное подразделение, ответственное за риски; структурное подразделение, ответственное за финансы и сопровождение
Операционный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Все структурные подразделения и работники Общества

Правовой риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Структурное подразделение, ответственное за правовое сопровождение
Репутационный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Все структурные подразделения и работники Общества
Коррупционный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Все структурные подразделения и работники Общества

4.4 Регламентация системы управления рисками Общества

Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Общества, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Общество осознает важность управления рисками и принимает меры по построению высокоэффективной системы комплексного управления рисками.

Работа по управлению рисками регулируется внутренними документами Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Совет директоров и Правление Общества утверждают внутренние документы в сфере управления рисками. На конец отчётного периода в Обществе разработаны и утверждены следующие основные внутренние документы в части системы управления рисками:

- Кредитная политика 2021 акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»⁶;
- Политика управления рисками акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»⁷;
- Порядок проведения проверки контрагентов Департаментом безопасности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»⁸;
- Операционная инструкция по проведению финансового анализа Контрагента акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»⁹;

⁶ Утверждена решением Совета директоров Компании от 12 марта 2021 года (протокол №137), с изменениями от «05» мая 2021 г. (протокол №144), от «14» июля 2021 г. (протокол № 150), от «18» октября 2021 г. (протокол № 157)

⁷ Утверждена решением Совета директоров Компании 04 марта 2020 года (протокол №97)

⁸ Утвержден решением Правления Компании 07 августа 2020 года (протокол №353)

⁹ Утверждена решением Совета директоров Компании 30 октября 2020 года (протокол №124)

- Операционная инструкция проведения мониторинга Лизинговых сделок в акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹⁰;
- Регламент оценки Предмета лизинга и Поставщика акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹¹;
- Регламент оценки кредитного риска Лизинговой сделки и последующего ее структурирования акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹²;
- Порядок взаимодействия структурных подразделений акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» при совершении Лизинговых сделок¹³;
- Процедура управления операционным риском акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹⁴;
- Процедура по работе с проблемной задолженностью АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹⁵;
- Методика определения оценочных резервов под убытки в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹⁶;
- Регламент по страхованию при осуществлении лизинговой деятельности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»¹⁷.

Указанные выше документы регулярно верифицируются Структурным подразделением, ответственным за риски, на соответствие задачам Системы управления рисками (обеспечение устойчивого развития деятельности Общества; минимизация потерь Общества при наступлении неблагоприятных событий; обеспечение диверсификации активов и пассивов; предотвращение случаев принятия Обществом неприемлемого уровня риска; обеспечение непрерывности деятельности и прочее) и при необходимости обновляются и дорабатываются.

¹⁰ Утверждена решением Правления Компании 21 июля 2020 года (протокол №345)

¹¹ Утвержден решением Правления Компании 28 ноября 2019 года (протокол №250)

¹² Утвержден решением Совета директоров 28 июня 2021 года (протокол №148)

¹³ Утвержден решением Совета директоров 22 марта 2021 года (протокол №139), с изм. от 14 июля 2021 (протокол №150)

¹⁴ Утверждена решением Правления Компании 14 сентября 2021 года (протокол №517)

¹⁵ Утверждена решением Правления Компании 27 августа 2021 года (протокол №508)

¹⁶ Утверждена решением Правления Компании 12 ноября 2021 года (протокол №549)

¹⁷ Утвержден решением Правления Компании 29 марта 2021 года (протокол №451)

4.5 Показатели состояния лизингового портфеля Общества (соблюдение лимитов и нормативов)

В Обществе действует система лимитов/ограничений и нормативов, имеющая основной целью защиту Лизингового портфеля от концентрации рисков, которая утверждена в составе Кредитной политики 2021 акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан». Перечисленные ниже лимиты и ограничения определяют Аппетит к риску Общества, представляют собой предельные значения для Риск-метрик, имеющих количественную и качественную оценку.

Кредитной политикой закреплены следующие нормативы и лимиты в отношении качества Лизингового портфеля:

1. Норматив объема нового бизнеса;
2. Лимиты по лизинговым продуктам (сумма финансирования);
3. Нормативы в отношении Портфеля под управлением;
4. Нормативы в отношении Действующего Портфеля;
5. Нормативы в отношении Инвестиций в Предмет лизинга;
6. Лимиты ликвидности;
7. Минимальный размер Лизинговой сделки с Лизингополучателем;
8. Доля отклонений от рекомендуемых структур Лизинговых сделок и прочие эскалации в рамках кредитного процесса по Альтернативному портфелю;
9. Лимит и ограничения в отношении Поставщиков Предметов лизинга в случае предоставления ими договора обратного выкупа и негарантированном авансировании;
10. Ограничение по передаче Предмета лизинга в сублизинг в отношении Приоритетного портфеля.

В соответствии с п. 8 Политики РЛК ежеквартально представляет отчеты (согласно Приложению №1 к Политике, Приложениям 1.18, 1.19, 1.21 к Порядку составления управленческой и финансовой отчетности и в форме сводной презентации, отражающей основные данные, представленные в Приложении №2) для рассмотрения и утверждения Советом Директоров.

4.5.1 Норматив объема нового бизнеса

Объем лизингового финансирования в период с 01.01.2021г. до 31.12.2021г. согласно Финансовому и операционному плану АО «РЛК Республики Татарстан» на 2021 (далее – ФОП), должен составить не менее 1193,1 млн. рублей.

В соответствии с Реестром лизинговых сделок, заключенных РЛК за период с 01.01.2018г. по 31.12.2021г., в период с 01.01.2021г. до 31.12.2021г. заключено 62 Договора лизинга на общую сумму лизингового финансирования 893,7 млн. рублей, фактическое выполнение – 75%.

Норматив не соблюдается.

4.5.2 Лимиты по лизинговым продуктам (сумма финансирования)

В РЛК установлен лимит лизингового финансирования, совершаемого совокупно всеми дочерними лизинговыми компаниями АО «Корпорация «МСП» по лизинговому продукту «Комплексная поддержка РЛК и РГО» (накопленным итогом с начала работы по продукту), который не должен превышать 4 млрд. рублей.

По состоянию на 31.12.2021г. лизинговое финансирование, совершенного совокупно всеми дочерними лизинговыми компаниями АО «Корпорация «МСП» по лизинговому продукту «Комплексная поддержка РЛК и РГО» (накопленным итогом с начала работы по продукту), составило 418,94 млн руб. млн. руб.

Норматив соблюдается.

4.5.3 Нормативы в отношении Портфеля под управлением

– Доля ДЗ по расторгнутым ДЛ на 31.12.2021г. не должна превышать 0%, по состоянию на 31.12.2021г. расторгнутые ДЛ отсутствуют.

Норматив соблюдается.

– Предельно допустимый объем ожидаемых потерь (бюджет по резервам¹⁸).

Согласно ФОП РЛК на 2021г. плановый объем резервов на 31.12.2021г. не должен превышать 55,3 млн. руб. при расчетной величине портфеля под управлением в размере 2 213,3 млн. руб.

В соответствии с отчетом об исполнении финансового и операционного плана на 31.12.2021г., объем фактически сформированных резервов составил 9,3 млн. руб. на портфель 1 664,17 млн. руб.

Норматив соблюдается.

– Процент покрытия Портфеля под управлением соответствующей суммой начисленных резервов под обесценение (Совокупный CoR) не должен превышать на 31.12.2021г. – 2,5%. По состоянию на 31.12.2021г. совокупный CoR составляет 0,55%.

Норматив соблюдается.

– Период с момента изъятия Предмета лизинга до его продажи:

- в отношении Приоритетного портфеля – не более 10 мес.;
- в отношении Альтернативного портфеля – не более 6 мес.

В отчетном периоде расторгнутые договора лизинга отсутствуют.

Норматив соблюдается.

¹⁸ Сумма начисленных резервов по Портфелю под управлением согласно стандартам МСФО.

4.5.4. Нормативы в отношении Действующего Портфеля

Целевые значения по профилю Лизингополучателя и профилю Предмета лизинга:

– целевое средневзвешенное по Действующему портфелю значение риск-категории, выраженное в баллах - не менее 60 баллов.

Фактическое значение на 31.12.2021г. – 63 балла.

Норматив соблюдается.

– Доля Предметов лизинга, бывших в употреблении, устанавливается на уровне 0% (за исключением ситуаций, когда Предметом лизинга выступает объект недвижимости).

На 31.12.2021г. предметы лизинга, бывшие в употреблении, отсутствуют.

Норматив соблюдается.

– Целевое средневзвешенное по Действующему портфелю значение категории ликвидности, выраженное в баллах - не менее 60 баллов.

Фактическое значение на 31.12.2021г. – 60 баллов.

Норматив соблюдается.

В РЛК установлены следующие целевые значения по качеству лизинговой задолженности:

– Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию ДЗ «Ухудшающаяся» на 31.12.2021г., не должна превышать 3% для целевого портфеля и 10% для альтернативного.

Фактическое значения на 31.12.2021г. для целевого портфеля – 0,3%.

Норматив соблюдается.

Фактическое значения на 31.12.2021г. для альтернативного портфеля - 0%.

Норматив соблюдается.

Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию ДЗ «Проблемная», не должна превышать 16% для целевого портфеля и 0% для альтернативного.

Фактическое значения на 31.12.2021г. для целевого портфеля – 20,0%.

Норматив не соблюдается.

На 31.12.2021г. к категории ДЗ «Проблемная» отнесены: ГК «Акульчев» (ООО «Здоровье нации» и ООО «Венские вафли»), ООО «Буки веда», ООО «Радотекс», ООО «Органик парк», ИП Уртенев А.А.

В рамках работы с дебитором ООО «Органик парк» реализуются меры по снижению уровня просроченной дебиторской задолженности. Экспозиция дебитора ООО «Органик парк» снижается по причине погашения дебитором части просроченной задолженности.

ДЗ ООО «Буки Веди» отнесена к категории «Проблемная», согласно глубины просроченной задолженности на момент проведения кредитной реструктуризации. Причина – корпоративный конфликт собственников Дебитора. По состоянию на 16.03.2022г. имеется просроченная задолженность 5+.

ДЗ ГК «Акульчев» отнесена к категории «Проблемная», согласно глубины просроченной задолженности на момент проведения кредитной реструктуризации. Причина – снижение выручки ГК. По состоянию на 16.03.2022г. имеется просроченная задолженность 5+.

ДЗ ООО «Радотекс» отнесена к категории «Проблемная», в связи с исторической глубиной просроченной задолженности 60+, в связи с несвоевременным вводом оборудования. На текущий момент оборудование введено в эксплуатацию, просроченная задолженность отсутствует.

ДЗ ИП Уртенowa А.А. отнесена к категории «Проблемная», в связи с текущей просроченной ДЗ на 31.12.2021г. 30+. Причина возникновения просроченной задолженности – невозможность выхода оборудования на полную производственную мощность и отсутствие квалифицированных кадров. По состоянию на 16.03.2022г. отмечается просроченная задолженность 30+. Планируется выставление претензии в сторону Поставщика на проведение гарантийных работ.

Фактическое значения категории ДЗ «Проблемная» на 31.12.2021г. для альтернативного портфеля - 0%.

Норматив соблюдается.

– Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию ДЗ «Дефолтная» не должна превышать 3,9% для целевого портфеля и 0% для альтернативного.

Фактическое значения на 31.12.2021г. для целевого портфеля - 0%.

Норматив соблюдается.

Фактическое значения на 31.12.2021г. для альтернативного портфеля - 0%.

Норматив соблюдается.

– Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, по которым зафиксирован дефолт первого платежа (First payment default) не должна превышать 0% от совокупного Действующего портфеля.

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г. – 0,00%

Норматив соблюдается.

– Процент покрытия Лизингового портфеля соответствующей суммой начисленных резервов (CoR по Действующему портфелю) на 31.12.2021г. не должен превышать 2,5%.

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г. – 0,55%

Норматив соблюдается.

Нормативы, связанные с Предметом лизинга (коэффициент покрытия и доля оснастки):

– Целевое значение средневзвешенного коэффициента покрытия - не менее 120%.

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г. – 139%

Норматив соблюдается.

Ограничения концентрации кредитного риска:

– Максимальный размер концентрации кредитного риска на одного Лизингополучателя (Группу связанных компаний) ограничен Суммой финансирования (с НДС) в размере 200 млн рублей.

Максимальная сумма лизингового финансирования в портфеле РЛК составляет 172,4 млн руб., указанная сумма направлена на оказание льготной лизинговой поддержки ООО «Вест Энтерпрайз».

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г. – 166,0 млн руб. (с НДС)

Норматив соблюдается.

– Максимальный рекомендуемый уровень концентрации одной Индустрии в совокупном Лизинговом портфеле не должен превышать 20%.

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г. – 19,7% («Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий)»).

Норматив соблюдается.

4.5.5 Нормативы в отношении Инвестиций в Предмет лизинга

– Процент покрытия ДЗ Поставщиков соответствующей суммой начисленных резервов (CoR по ДЗ Поставщиков) на 31.12.2021г. не должен превышать 5,95%.

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г. – 3,37%

Норматив соблюдается.

4.5.6 Лимиты ликвидности

В РЛК установлены нормативы мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами (обязательствами) с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов:

- Норматив мгновенной ликвидности $H_{л1} \geq 100\%$,
- Норматив краткосрочной ликвидности $H_{л2} \geq 100\%$,
- Норматив среднесрочной ликвидности $H_{л3} \geq 100\%$,

Фактическое значение РЛК на 31.12.2021г.:

Норматив ликвидности $H_{л1}$ – 808,42%

Норматив ликвидности $H_{л2}$ – 331,28%

Норматив ликвидности $H_{л3}$ – 147,71%

Нормативы соблюдаются.

4.5.7 Минимальный размер Лизинговой сделки с Лизингополучателем

Сумма финансирования на одного Лизингополучателя соответствует условиям Лизинговых продуктов согласно Порядку и условиям осуществления акционерным обществом «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» лизинговой деятельности, утвержденным Советом директоров РЛК.

4.5.8 Доля отклонений от рекомендуемых структур Лизинговых сделок и прочие эскалации в рамках кредитного процесса по Альтернативному портфелю

В РЛК альтернативный портфель отсутствует, ограничение соблюдается.

4.5.9 Лимит и ограничения в отношении Поставщиков Предметов лизинга в случае предоставления ими договора обратного выкупа и негарантированном авансировании

На 31.12.2021г. лимиты и ограничения в отношении Поставщиков Предметов лизинга в случае предоставления ими договора обратного выкупа и негарантированном авансировании не устанавливались.

4.5.10 Ограничение по передаче Предмета лизинга в сублизинг в отношении Приоритетного портфеля

В отчётном периоде не выявлены случаи передачи Предмета лизинга в сублизинг.

Установленная Кредитной политикой АО «РЛК Республики Татарстан» на 2021 год система лимитов/ограничений и нормативов, имеющая основной целью защиту совокупного Лизингового портфеля от концентрации рисков по состоянию на 31.12.2021г., **не нарушается**, ключевые метрики лизингового портфеля РЛК находятся в пределах допустимых значений, за исключением норматива по уровню категории ДЗ «Проблемная».

Рекомендации по управлению лизинговым портфелем АО «РЛК Республики Татарстан»:

В рамках устранения несоблюдения норматива по уровню задолженности категории ДЗ «Проблемная»:

1) Внепланово провести мероприятия мониторинга Дебиторов ГК «Акульчев», ООО «Буки веда», ИП Никитин В. А., в отношении обязательств которых была проведена кредитная реструктуризация в 4 квартале 2021 года.

2) Урегулировать проблемную задолженность по Дебиторам ООО «Органик Парк», ИП Уртенев А.А.

5. Обеспечение безопасности деятельности Общества

Обеспечение безопасности деятельности Общества в 2021 году осуществлялось на основе комплекса организационных, правовых, административных, профилактических, охранных, информационно-технических и иных мер, направленных на создание и поддержание режима безопасности, обеспечивающего Общества стабильное развитие, а работникам Общества – надежную защиту в кризисных ситуациях.

Деятельность по обеспечению безопасности Общества в 2021 году осуществлялась по следующим направлениям:

- обеспечение экономической безопасности;
- обеспечение информационной безопасности;
- профилактика и противодействие коррупции.

В сфере обеспечения экономической безопасности

Для создания целостной системы обеспечения экономической безопасности Общества в 2021 году проведена следующая работа:

- утвержден Порядок проведения проверки контрагентов Департаментом безопасности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» в новой редакции (протокол Правления от 31.03.2021 №453);

- с целью подготовки и сопровождения мероприятий, направленных на предупреждение и пресечение в Общества противоправных действий в финансово-экономической сфере при предоставлении лизингового финансирования, осуществлены проверочные мероприятия в отношении потенциальных лизингополучателей, поручителей и поставщиков, подготовлено 394 заключения по заявкам на проверку, в том числе 34 отрицательных;

- с целью подготовки и сопровождения мероприятий, направленных на предупреждение и пресечение в Обществе противоправных действий в финансово-экономической сфере в рамках выбора иных контрагентов путем неконкурентной процедуры закупки (закупка у единственного поставщика, мелкие закупки), с целью закупки товаров, работ и услуг транспортно-экспедиторских компаний, таможенных брокеров, юридических или физических лиц, с которыми планируется заключение договора ответственного хранения, проведена проверка 15 юридических лиц и ИП;

- осуществлен мониторинг 129 действующего лизингополучателя, а также прочих участников лизинговых сделок. Проведена инспекция 147 предметов лизинга.

В сфере обеспечения информационной безопасности

В 2021 году в сфере обеспечения информационной безопасности в Общества на постоянной основе осуществлялось обеспечение информационной безопасности Общества, защиты информационных систем, баз данных и иных информационных ресурсов Общества по направлениям:

- обеспечение защиты от вредоносного программного обеспечения;
- обеспечение защиты от несанкционированного доступа к ИТ инфраструктуре Общества;
- обеспечение защиты каналов передачи данных;
- обеспечение защиты от киберугроз и вторжений из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- обеспечение защиты от утечек сведений ограниченного распространения;
- обеспечение анализа и контроля защищенности информационных систем Общества;
- обеспечение централизованного мониторинга и управления (реагирования) на инциденты информационной безопасности;
- Обеспечивалась работоспособность и развитие функциональных возможностей системы обеспечения информационной безопасности

Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере защиты информации, требованиями ФСТЭК России и ФСБ России.

- осуществлен комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение сохранности конфиденциальной информации, информации, содержащей персональные данные, банковскую и коммерческую тайну (далее – сведения ограниченного распространения);
- осуществлен контроль соответствия требованиям федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, устанавливающих правила обработки и хранения сведений ограниченного распространения.

Данные мероприятия позволили обеспечить контроль состояния информационной безопасности Общества в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов, устанавливающих правила обработки и хранения сведений ограниченного распространения.

В рамках деятельности по профилактике и противодействию коррупции

В 2021 году рамках деятельности по предупреждению и противодействию коррупции реализован следующий комплекс мероприятий:

а) обеспечено соблюдение работниками Общества запретов, ограничений и обязанностей, установленных в сфере противодействия коррупции:

- обеспечены сбор, проверка правильности заполнения 19 справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера работников Общества и членов их семей, а также граждан, принимаемых на работу в Обществе, обеспечена проверка достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;
- обеспечена деятельность Комиссии по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников Общества и урегулированию конфликта интересов (проведено заседание, на котором рассмотрен Отчет о состоянии работы по противодействию коррупции в АО «РЛК Республики Татарстан» за 2020 год);
- обеспечена деятельность по декларированию работниками Общества конфликта интересов (в соответствии с пунктом 6.4 Порядка предотвращения конфликта интересов, утвержденного Советом директоров АО «РЛК Республики Татарстан» 27 апреля 2018 г. (протокол № 21), собраны и проверены декларации конфликта интересов 16 работников Общества);

б) проведены мероприятия по антикоррупционному просвещению и формированию основ законопослушного поведения работников Общества:

- подготовлены методические материалы по заполнению формы справки о доходах, расходах за 2020 год, методические материалы по вопросам противодействия коррупции, соблюдения работниками Общества ограничений, запретов, обязанностей и требований к деловому поведению;
- обеспечено подписание гражданами при приеме на работу в Общества обязательства о соблюдении Антикоррупционной политики Общества; вводные инструктажи по вопросам противодействия коррупции проведены для 7 граждан, принимаемых на работу в Общества;

в) продолжена работа по формированию нормативной базы Общества Республики Татарстан в сфере противодействия коррупции, утверждены:

- Приказ от 01.06.2021 №26 «Об утверждении состава Комиссии по поступлению, оценке и выбытию подарков, полученных работниками АО «РЛК Республики Татарстан» в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями в новой редакции»
- Приказ от 01.06.2021 №27 «Об утверждении состава Комиссии по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников АО «РЛК Республики Татарстан» и урегулированию конфликта интересов в новой редакции»;
- Приказ от 28.07.2021 №40 «О проведении оценки коррупционных рисков в АО «РЛК Республики Татарстан» и осуществлении контроля по направлениям деятельности АО «РЛК Республики Татарстан» с высокими коррупционными рисками»;
- Порядок представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» в новой редакции (утв. Правлением от 28.06.2021, протокол №481);
- Приказ от 28.06.2021 №32 «Об утверждении изменений в положение о контроле за соответствием расходов работников АО «РЛК Республики Татарстан» полученным ими доходам, утвержденное приказом АО «РЛК Республики Татарстан» от 30.11.2018 №75»;
- Приказ от 01.12.2021 № 50 «Об утверждении Плана противодействия коррупции в АО «РЛК Республики Татарстан» на 2021-2024 годы».

В рамках требований Приказа от 28.07.2021 №40, проведена оценка коррупционных рисков в целях выявления сфер деятельности АО «РЛК

Республики Татарстан», наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер.

Указанные мероприятия позволили обеспечить исполнение законодательных актов Российской Федерации, а также управленческих решений в области противодействия коррупции и соблюдение работниками Общества требований нормативных правовых актов в сфере противодействия коррупции, норм антикоррупционного поведения, а также реализовать требования статьи 13.3 Закона № 273-ФЗ, касающиеся обязанности организаций принимать меры по предупреждению коррупции.

6. Ключевые показатели эффективности деятельности Общества на плановый период

Программой деятельности утверждены ключевые показатели (далее - КПЭ) эффективности РЛК на 2021 год.

КПЭ РЛК разработаны в соответствии с:

- Положением о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан», утвержденным Советом директоров АО «РЛК Республики Татарстан»;

- Распоряжением Правительства РФ от 27.06.2019 N 1388-р «Методические рекомендации по применению ключевых показателей эффективности деятельности хозяйственных обществ, в уставных капиталах которых доля участия Российской Федерации или субъекта Российской Федерации превышает 50 процентов, и показателей деятельности государственных унитарных предприятий в целях определения размера вознаграждения их руководящего состава»;

- финансовым и операционным планом РЛК на 2021 год.

Сводные результаты выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Общества в 2021 году представлены в таблице 15.

**Таблица 15. Результаты выполнения КПЭ АО «РЛК Республики Татарстан»
за 2021 год**

№п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Удельный вес	Значение КПЭ			Фактическое значение	Оценочный балл КПЭ	Итоговый балл оценки КПЭ
				Целевое (100 баллов)	Повышенное (110 баллов)	Максимальное (120 баллов)			
1	Объем льготной лизинговой поддержки, оказанной АО "РЛК Республики Татарстан" с НДС (нарастающим итогом).	млрд. руб.	10 %	3,735	3,835	3,985	3,405	0	0
2	Объем лизингового портфеля	млрд. руб.	20 %	2,245	2,345	2,495	1,993	0	0
3	Лизинговая поддержка за пределами Республики Татарстан (региона базирования РЛК) (нарастающим итогом).	млрд. руб.	10 %	130	140	150	11,9	0	0
4	Дивидендная доходность	%	15 %	50	-	-	55,43	100	15
5	Обеспечение достижения рентабельности акционерного капитала (ROE - return on equity)	%	15 %	0,05	-	-	2,42	100	15
6	Отношение расходов к Валовым доходам (CIR)	%	15 %	53,59	48,23	42,87	187,29	0	0
7	Непревышение фактической ставки резервирования по Портфелю под управлением над плановым значением (по состоянию на 31.12.2021). (COR)	%	15 %	100	85	70	22,0	120	18

1) Объем льготной лизинговой поддержки, оказанной АО «РЛК Республики Татарстан» с НДС (нарастающим итогом)

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как сумма стоимостей предметов лизинга с НДС по договорам лизинга, заключенным РЛК в период с 01.01.2017 по 31.12.2021, за вычетом авансов (задатков) от лизингополучателей, установленных по указанным договорам лизинга, с учетом пересчета графиков лизинговых платежей (если применимо) на основании дополнительных соглашений к договорам лизинга, подписанных с лизингополучателями до 31.12.2021, в одном из следующих случаев:

- изменена стоимость предмета лизинга и (или) размер аванса (здатка) от лизингополучателя (в отношении предметов лизинга, находящихся в процессе поставки в период с 01.01.2017 по 31.12.2021);

- в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 осуществлена поставка предмета лизинга, в результате чего уточнен график лизинговых платежей по фактически понесенным расходам лизингодателя.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 3,735 млрд руб. Фактический объем данного показателя составил 3,405 млрд руб.

2) Объем лизингового портфеля

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как сумма невозмещенных затрат АО РЛК "Республики Татарстан" включая просроченную задолженность по договорам лизинга (при наличии), увеличенных на ставки НДС, указанные в договорах лизинга (по всем действующим договорам лизинга) по состоянию на 31.12.2021.

Расчет производится в отношении договоров лизинга, источником финансирования которых являлись средства, предоставленные в виде вноса (вклада) АО «Корпорация «МСП» до 31.12.2021, и средства, полученные в виде бюджетных инвестиций из бюджета Республики Татарстан до 31.12.2019.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 2,245 млрд руб. Фактический объем данного показателя составил 1,993 млрд руб.

3) Лизинговая поддержка за пределами Республики Татарстан (региона базирования РЛК) (нарастающим итогом).

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как сумма оказанной лизинговой поддержки СМП (заключивших договор (договоры) лизинга с АО «РЛК Республики Татарстан» в период с 01.01.2021 по 31.12.2021), зарегистрированным (осуществляющим деятельность) в одном из следующих субъектов Российской Федерации:

1. Калининградская область;
2. Республика Карелия;
3. Республика Марий Эл.

Для расчета данного показателя необходимо учитывать следующие условия:

- Договоры лизинга должны быть не аннулированы до даты поставки;
- Лизинговая поддержка должна быть оказана СМП, зарегистрированным (осуществляющим деятельность) не менее чем в одном из субъектов Российской Федерации из указанного выше списка.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 130 млрд руб. Фактический объем данного показателя составил 11,9 млрд руб.

4) Дивидендная доходность

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как отношение суммы, направленной АО "РЛК Республики Татарстан" на дивиденды в 2021 году, к чистой прибыли АО "РЛК Республики Татарстан" по итогам предыдущего финансового года, умноженное на 100.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 50%. Фактический объем данного показателя составил 55,43%.

5) Обеспечение достижения рентабельности акционерного капитала (ROE - return on equity)

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как отношение совокупного дохода, полученного по результатам деятельности АО "РЛК Республики Татарстан" по стандартам МСФО за период с 01.01.2021 по 31.12.2021, к средней стоимости акционерного капитала за период с 01.01.2021 по 31.12.2021, умноженное на 100.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 0,05%. Фактический объем данного показателя составил 2,42%.

6) Отношение расходов к Валовым доходам (CIR)

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как отношение административных расходов АО "РЛК Республики Татарстан" к чистому процентному доходу АО "РЛК Республики Татарстан" за 2021 год (4 квартал 2021г), умноженное на 100.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 53,59%. Фактический объем данного показателя составил 187,29%.

7) Непревышение фактической ставки резервирования по Портфелю под управлением над плановым значением (по состоянию на 31.12.2021) (COR)

Указанный показатель в отчетном периоде 2021 года рассчитывается как отношение фактической ставки резервирования к плановой ставке резервирования, умноженное на 100.

Плановая ставка резервирования определяется как отношение размера плановой суммы резерва по Портфелю под управлением к запланированному Портфелю под управлением согласно финансовому и операционному плану РЛК на соответствующую дату. Фактическая ставка резервирования определяется как отношение размера сформированной суммы резерва по Портфелю под управлением к объему сформированного Портфеля под управлением на соответствующую дату. Расчет суммы Портфеля под

управлением проводится согласно методике, утвержденной Кредитной политикой РЛК.

На 2021 год целевое значение показателя составляло 100%. Фактический объем данного показателя составил 22%.

7. Обеспечение реализации мероприятий регионального проекта в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»

За 2021 год в акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» обратились 170 потенциальных Лизингополучателей - субъектов индивидуального и малого предпринимательства. Поддержка оказана 55 субъекту из 21 региона Российской Федерации, заключены 67 договор лизинга. Общая сумма финансирования составила 907,4 млн. рублей, объем лизинговой поддержки составил 1 248,6 млн рублей.

В рамках регионального проекта в соответствии с национальным проектом «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» за счет средств бюджета Республики Татарстан, внесенных в качестве вклада в уставный капитал, профинансировано 20 Лизингополучателей из Республики Татарстан на сумму 180,2 млн рублей.

Таблица 16. Лизингополучатели профинансированные в 2021 году за счет региональных средств в рамках реализации мероприятий регионального проекта в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»

№ /п	Наименование лизингополучателя	ИНН лизингополучателя	Регион эксплуатации и предмета лизинга	№ договора лизинга	Дата договора лизинга	Общая стоимость предмета лизинга (все затраты на приобретение ПЛ) руб. с НДС	Размер аванса по договору лизинга, руб. с НДС	Сумма финансирования по договору лизинга, руб. с НДС
1	ООО "Промресурс"	1650152517	Республика Татарстан	012/21Т-ЛР	01.04.2021	2 539 169,30	771 500,46	1 767 668,84
2	ИП Романова Дарья Сергеевна	165051557720	Республика Татарстан	020/21Т-ЛР	17.06.2021	3 280 200,00	656 040,00	2 624 160,00
3	ООО "КОМПЛЕКС "ЭКОЛОГИЯ ПОВОЛЖЬЯ"	1660135743	Республика Татарстан	027/21Т-ЛР	02.08.2021	1 472 900,00	368 225,00	1 104 675,00
4	ЛИТЕЙНЫЙ ЗАВОД "СТАНДАРТ" ООО	1650360394	Республика Татарстан	033/21Т-ЛР	31.08.2021	27 481 249,19	0,0	27 481 249,19
5	ООО "КИШЕР"	1634009799	Республика Татарстан	035/21Т-ЛР	10.09.2021	2 286 800,00	457 360,00	1 829 440,00
6	ООО "ХИТОН - ПЛАСТ 2"	1660060819	Республика Татарстан	038/21Т-ЛР	16.09.2021	34 715 343,45	5 628 475,86	29 086 867,59

7	ООО "ПРОМКОМП ЛЕКТАЦИЯ"	1650318875	Республика Татарстан	042/21Т- ЛР	24.09.2021	10 145 316,86	1 934 471,70	8 210 845,16
8	ООО УНИВЕРСАЛ ТРЕЙДИНГ- БАЛТИКА	3908017621	Калининград ская область	046/21Т- ЛР	19.10.2021	11 970 000,00	0,0	11 970 000,00
9	ООО РПК Моторр	1643014876	Республика Татарстан	041/21Т- ЛР	22.09.2021	6 018 800,00	902 820,00	5 115 980,00
10	ООО "ХИТОН - ПЛАСТ 2"	1660060819	Республика Татарстан	047/21Т- ЛР	03.11.2021	815 117,00	203 779,25	611 337,75
11	ООО "ЭККОМ"	1659095849	Республика Татарстан	048/21Т- ЛР	03.11.2021	11 187 209,98	2 716 346,19	8 470 863,79
12	ООО Лунга	1650403954	Республика Татарстан	052/21Т- ЛР	24.11.2021	28 293 330,00	5 239 516,00	23 053 814,00
13	ООО СЕТКА- ПЛЮС	1657104826	Республика Татарстан	055/21Т- ЛР	07.12.2021	13 640 000,00	2 046 000,00	11 594 000,00
14	ООО "НПО "ПАКОЛЬ"	1655388837	Республика Татарстан	056/21Т- ЛР	07.12.2021	2 011 942,00	402 388,40	1 609 553,60
15	ООО "ХИТОН - ПЛАСТ 2"	1660060819	Республика Татарстан	057/21Т- ЛР	08.12.2021	3 557 784,00	889 446,00	2 668 338,00
16	Обловацкая Екатерина Олеговна	161501416404	Республика Татарстан	065/21Т- ЛР	28.12.2021	9 680 614,80	1 452 092,22	8 228 522,58
17	ООО "Лазер 116"	1660351575	Республика Татарстан	064/21Т- ЛР	28.12.2021	16 635 000,00	8 151 150,00	8 483 850,00
18	ООО "Раритэк- Технологии"	1639017345	Республика Татарстан	063/21Т- ЛР	27.12.2021	5 381 908,82	794 273,42	4 587 635,40
19	ООО "АСАВТО"	1650320190	Республика Татарстан	068/21Т- ЛР	29.12.2021	18 763 701,56	0,0	18 763 701,56
20	ИП Гатауллин Фанис Алфисович	165002648020	Республика Татарстан	066/21Т- ЛР	29.12.2021	3 674 676,00	734 935,20	2 939 740,80

8. Информация о проверках, проведенных надзорными органами, а также о неоконченных судебных разбирательствах

В 2021 году в Обществе проводилась проверка Счетной палатой Республики Татарстан (распоряжение на проведение контрольного мероприятия от 5 августа 2021 года №ЯА-442). Проверяемый период 2019, 2020 и истекший период 2021 года. По итогу проверки составлен «Акт по результатам аудита мер государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», реализации антикризисных мер») в АО «РЛК Республика Татарстан» от 28 сентября 2021 года.

В отчетном году не окончены следующие судебные разбирательства Общества в качестве истца и ответчика:

1. Арбитражным судом Республики Татарстан рассматривается заявление РЛК неимущественного характера в рамках дела № А65-4594/2021 требование РЛК о расторжении договора лизинга с ООО «Органик парк». По состоянию на 31 декабря 2021 года дело кассационной инстанцией направленно на повторное рассмотрение в первую инстанцию, заседание не назначено.

2. Арбитражным судом Поволжского округа рассматривается заявление ООО «Органик парк» в рамках дела №А65-10051/2021 о взыскании задолженности в размере 195 328,80 рублей по договору купли-продажи. Очередное заседание назначено на 11 января 2022 года.

3. Одиннадцатым арбитражным апелляционным судом рассматривается иск неимущественного характера ООО «Органик парк» к РЛК об обязанности на основании договоров купли-продажи осуществить приемку оборудования (дело № А65-9511/2021). По состоянию на 31.12.2021 производство по делу приостановлено, до разрешения дела № А65-4594/2021.

9. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ крупными сделками, а также иных сделках, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

Крупные сделки в отчетном периоде Компанией не совершались.

В соответствии с Уставом Компании иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, не предусмотрено.

10. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки, признаваемые в соответствии с Законом № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрение уполномоченными органами Общества, в отчетном периоде Обществом не совершались.

Приложения

Приложение №1. Аудиторское заключение по результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год (РСБУ) с приложением Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год (РСБУ);

Приложение №2. Заключение Ревизионной комиссии Общества о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Приложение №3. Сведения о членах Совета директоров Общества;

Приложение №4. Сведения о решениях, принятых Советом директоров Общества в 2021 году;

Приложение №5. Сведения о членах Правления Общества;

Приложение №6. Объем лизингового финансирования, предоставленного в 2021 году Обществом субъектам малого предпринимательства.